

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ НАСЕЛЕНИЯ КАК ПРОФИЛАКТИКА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НАСЕЛЕНИЯ

© Салтыкова Ю. А., 2022

Иркутский государственный университет, г.Иркутск

В статье рассматривается обзор государственной политики финансового образования населения и определена результативность ее проведения в количественных показателях. Подчеркивается необходимость усиления финансового обучения в акценте профилактики финансового мошенничества в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова: финансовые знания, финансовое мошенничество, социальная инженерия, индекс финансовой грамотности

Развитие финансовых отношений, набирающая обороты цифровизация экономики в условиях научно-технического прогресса, протекают стремительно. Но в то же время, обостряют вопросы личных финансовых рисков населения страны, в числе которых риск попадания в финансовое мошенничество, которое разрастается в геометрической прогрессии.

«Переход в онлайн-пространство финансовых институтов — это не только новый уровень комфорта, но и серьезные вызовы и угрозы. Угрозы, которые требуют от государства значительных усилий, направленных на надёжную защиту личных

данных, сохранение конфиденциальности информации, борьбу с финансовым мошенничеством», — подчеркнул в своем докладе М. Мишустин на XVIII Международного банковского форума «Банки России — XXI век» [1]. Необходимо отметить, что помимо физических лиц, теперь с мошенничеством сталкиваются предпринимательские, финансовые, бюджетные, имущественные и даже государственные структуры. В разнообразии видов финансового мошенничества, среди которых и интернет-мошенничество, и финансовые пирамиды, и операции на рынке недвижимости, преобладающие большинство

пострадавших приходится на мошенничество с использованием банковских карт. Так, например, такие хайп-проекты действуют без собственных сайтов, только в мессенджере Telegram и заманивают граждан с помощью Telegram-ботов.

Ситуации, где необходимы финансовые знания бывают ежедневно. На сегодняшний день около 87 % населения РФ имеют банковские карты, что создает мошенникам огромное поле деятельности. Несмотря на то, что банки совершенствуют систему безопасности банковских операций, они не могут обеспечить абсолютную защиту от финансового мошенничества, поскольку уровень изощренности финансовых аферистов постоянно растет. Согласно отчету ЦБ РФ, в первом квартале 2022 г. жители страны перевели деньги мошенникам 258 097 раз, что на 8,5 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. Также увеличилась общая сумма средств, которую была похищена у населения. За первый квартал 2022 года объём денежных средств, переведенный мошенникам составил почти 3,3 млрд руб., что на 17 % больше аналогичного периода 2021 г. в сумме 2,8 млрд. руб. Доля средств, которые были возвращены пострадавшим в 2022 г. составляет всего лишь 6,2 % в сумме 204 млн. руб. или, что говорит о том, и это показатель хуже на 1,2 % по сравнению с 2021 г. [2].

Надо отметить массово известный способ аферы с помощью социальной инженерии, когда в игре на человеческих слабостях вводят в заблуждение и заставляют человека раскрыть сведения о себе, осуществить вход доступ к сетям данных, остается в лидерах. ЦБ также фиксирует двукратный рост с её помощью в хищениях средств с использованием банкоматов и терминалов. Это объясняется тем, что в связи с действиями западных санкций варианты снятия с банковской карты денег практически исчерпаны, т.е. иностранный эквайринг не позволит безакцептно списывать с карт. Наряду с прочей экономической нестабильностью финансовые мошенничество подрывает работу финансово-кредитной системы государства и оказывает крайне негативное влияние на субъектов экономических отношений.

Разумеется, наибольшая доля ответственности лежит на самих пострадавших, поскольку во всех случаях перевод денежных средств мошенникам был условно добровольным. Надо сказать, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство, а также пассивное отношение к контролю за личными финансами. В этом ключе уместно говорить о знаниях, позволяющих уберечь себя от личных финансовых рисков. Этим и призвана заниматься финансовая грамотность, которая подразумевает подготовку населения с такими навыками как:

- знание и правила соотношения расходов с доходами;

- грамотное пользование финансовыми услугами;

- владение финансовой информацией;
- создание финансовой подушки безопасности;
- пользование IT-технологиями, такими как: онлайн платежи, мобильное приложение и сайт-агрегаторы полезной финансовой информации, например, подбор дебетовой карты с выгодными условиями, поиск оптимальной страховки, кредитования и многое другое, что в современном мире упрощает жизнь и сокращает время поиска.

Поэтому финансовая грамотность сегодня является необходимым условием развития современных рыночных отношений. Кроме того, ее низкий уровень негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы. Стоит отметить, что экономическое благополучие государства также зависит от общего уровня финансовой грамотности населения страны. Низкий уровень таких знаний приводит к негативным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. И речь не идет о специальном профессиональном образовании, связанным с финансами. В практике достаточно примеров, когда опытные и известные участники рынка, имеющие высший уровень финансовой образованности, терпят финансовые неудачи, потери, банкротства. Смысловой акцент ставится на то, что обществу необходим определенный уровень финансовой грамотности, соответствующий имеющемуся уровню развития рыночных отношений.

Работа над финансовой грамотностью населения является важным инструментом борьбы государства с финансовым мошенничеством. Несомненно, что в значительной степени предоставление финансовых знаний населению страны обеспечивают государственные программы, как, впрочем, и во всем мире. Эти программы имеют своим предметом знания, относящиеся к группе практических знаний, которые будут полезны всем категориям населения и правильность которых можно проверить в процессе их использования при принятии собственных решений.

С 2017 г. в РФ активно взят курс на создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. утверждена стратегия повышения финансовой грамотности в РФ 2017–2023 гг., где полномочия на информирование, обучение в данной сфере предоставлены многим федеральным органам исполнительной власти и ЦБ. По итогам первого этапа реализации стратегии был сформирован план мероприятий («дорожная карта») реализации второго этапа стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации

на 2017–2023 гг. с координацией ответственных исполнителей по мероприятиям (рисунок 1).

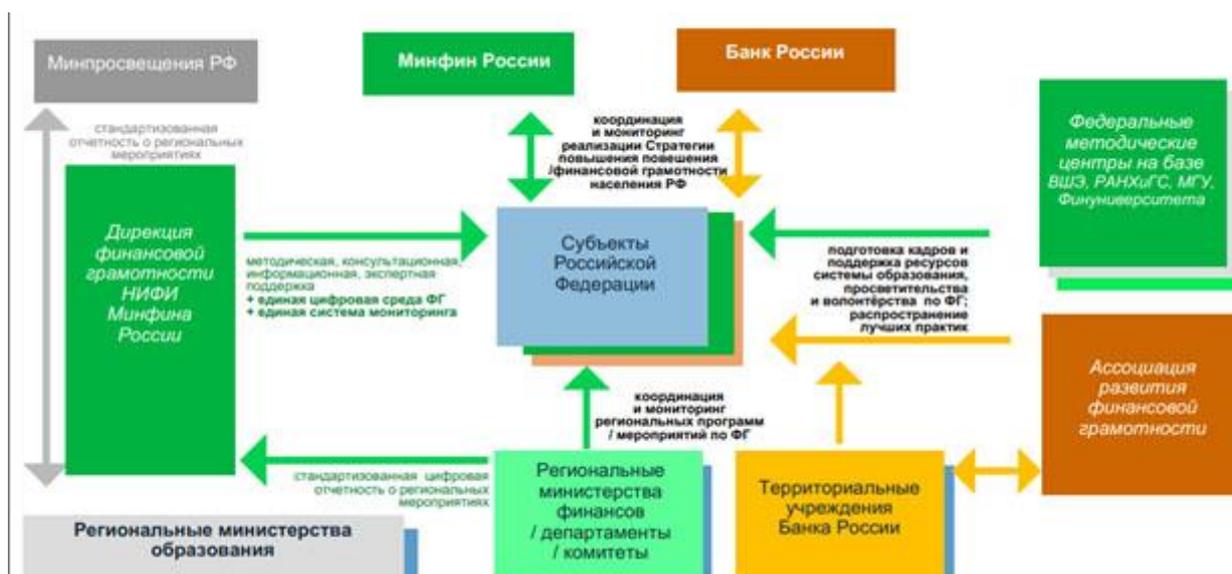


Рис. 1. Ответственные исполнители реализации дорожной карты стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.

Среди прочих, следует отметить, на первый взгляд, косвенно относящихся как, например, Министерство Обороны РФ. Однако просвещение военнослужащих через специфичный для них сайт, как показывает практика, самый эффективный способ доведения информации.

В рамках реализации стратегии разработан портал — «моифинансырф». Удобный персональный навигатор с системным обновлением информации, адаптированным для легкого восприятия. Кроме того, банковский сектор как с государственным, так и с частным статусом активно ведет просветительскую работу по финансовой грамотности с учетом современных реалий.

Обширный характер стратегии показывает положительные результаты. Уровень финансовой грамотности россиян демонстрирует рост последние четыре года. В 2017 г. ЦБ разработал российский индекс финансовой грамотности «как среднее между значением показателя Организации экономического сотрудничества и развития, основанного на методике 2015 г. и показателя российской специфики» [3]. По международной методике ОЭСР общий показатель в 2022 г. составил 12,57 балла из 21, т.е. более половины являются финансово грамотными гражданами по сравнению с 12,4 в 2020 г. и 11,8 балла в 2017 г. Нужно отметить, что темп изменения баллов низок, это объясняется тем, что по компоненты финансового грамотности, а именно, правила финансового поведения, понимание базовых экономических значений, финансовая математика, установки в отношении ценности денег изменяются достаточно медленно. Тем не менее, рост общего показателя в большей степени вызван за счет изменения финансового

поведения населения, как показателя, измеряющего российскую специфику.

Кроме того, многопрофильный аналитический центр НАФИ проводит свои исследования, данными которого регулярно пользуются государственные органы, коммерческие компании и федеральные СМИ. Эксперты аналитического центра НАФИ разделяют уровни финансовой грамотности населения на высокий, средний и низкий. По состоянию на 2022 г к первой группе относится 10 % россиян и на протяжении четырехлетнего периода показывают высокий уровень. Россияне со средним уровнем составляют 61 %, а третья группа — 29 %, за 4 года снизилась на 15 %. Примечательно, что нет информации о финансово неграмотных гражданах, вероятнее всего, они могут входить в категории с низким уровнем, или вообще выпадают из объекта исследования в силу отсутствия доступа к интернету.

Отмечая положительную динамику за четырехлетний период, экспертный отчет свидетельствует о том, что около 58 % россиян научились контролировать личные финансы, точнее стремиться к балансу между доходами и расходами. На 14 % увеличилась доля тех, что научился сберегать и достигла показателя в 54 % по состоянию на 2022 г. Также люди стали вести семейный бюджет, делать краткосрочные планы расходов [4].

Исходя из сложившихся обстоятельств, констатируем, что при растущем уровне финансовой грамотности населения, тем не менее растет статистика финансовых мошенничеств как в качественном, так и в количественном отношении. Это свидетельствует о том, что рост уровня финансовых мошенников опережает повышение

общего уровня финансовой грамотности населения, и они на шаг впереди. Это повышает личные финансовые риски граждан, что в результате подрывает национальную экономическую безопасность государства. На государственном уровне необходимо управлять финансовым поведением населения, продолжать финансовое обучение, и оно должно иметь систематический непрерывный характер. Кроме того, в современных реалиях национальной и мировой экономик необходимо научить/повысить знания граждан о способах сохранения денег, их инвестирования и такого их расходования, которое позволяет приносить личный доход и формировать подушку безопасности. ■

1. Участникам, организаторам и гостям XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век». [Электронный ресурс] // Правительство России: официальный сайт. - URL: <http://government.ru/gov/persons/151/telegrams/43267/> (Дата обращения 3.10.2022)

2. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. - URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_4q_2022 (Дата обращения: 2.10.2022)

3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап». [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. - URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (Дата обращения: 5.10.2022)

4. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов» [Электронный ресурс] // НАФИ: аналитический центр. - URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (Дата обращения: 5.10.2022)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап». [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. - URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (Дата обращения: 5.10.2022)

Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. - URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_4q_2022 (Дата обращения: 2.10.2022)

Участникам, организаторам и гостям XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век». [Электронный ресурс] // Правительство России: официальный сайт. - URL: <http://government.ru/gov/persons/151/telegrams/43267/> (Дата обращения 3.10.2022)

Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов» [Электронный ресурс] // НАФИ: аналитический центр. - URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (Дата обращения: 5.10.2022)

The increasing financial knowledge level of as prevention of personal financial risks of the population

© Saltykova Yu., 2022

The article reviews the state policy of financial education of the population and determines the effectiveness of its implementation in quantitative terms. The need to strengthen financial education with an emphasis on the prevention of financial fraud in the conditions of digitalization of the economy is emphasized.

Keywords: financial knowledge, financial fraud, social engineering, financial literacy index